

0- 794755

На правах рукописи



ЗАХАРОВ АЛЕКСЕЙ ОЛЬГЕРТОВИЧ

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

08.00.01 – экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Волгоград – 2011

~~Зах. 31/01-1160~~
~~09 09 2011~~

Работа выполнена в Волгоградском государственном университете

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор Буянова Марина Эдуардовна
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор Коробов Юрий Иванович кандидат экономических наук Вуйменков Семен Алексеевич
Ведущая организация	Южный Федеральный университет

Защита диссертации состоится 30 сентября 2011 г. в 13.00 на заседании диссертационного совета Д 212.029.01 по экономическим наукам при ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, пр. Университетский, 100, ауд. 2-05 «В».

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Волгоградского государственного университета.

Автореферат разослан и размещен на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» <http://www.volsu.ru>
30 августа 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000807512

Ученый секретарь диссертационного совета
доктор экономических наук, профессор

Тимофеева

Тимофеева Г. В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

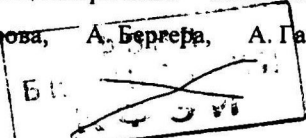
Актуальность темы исследования. Устойчивое и эффективное функционирование банковской системы предполагает наличие необходимого комплекса институциональных условий. Их реализация способствует образованию новых структур, дифференциации институциональных связей и механизмов на макроуровне, что обеспечивает саморазвитие банковской системы и ее самоорганизацию. Формирование необходимых институциональных условий активизирует появление различных механизмов взаимодействия экономических агентов и банковских институтов.

Сложившиеся в настоящее время диспропорции развития банковской системы, связанные с несбалансированностью спроса и предложения на кредитные ресурсы, сопровождаются поддержанием на низком уровне доверия экономических субъектов к банкам, а в некоторых случаях подрывают его. Совокупность отмеченных факторов приводит также к «блокировке» возможностей банков по аккумуляции капитала как основы для осуществления инвестиций.

Необходимость устранения накопленных структурных диспропорций в развитии банковской системы России, преодоления внутренних противоречий ее функционирования делает актуальным исследование институциональных основ и условий повышения ее эффективности, которые являются важными факторами формирования института доверия к банковской системе в целом.

Степень разработанности проблемы. Проблемам институционального развития экономики и процессам ее институциональных изменений посвящены работы отечественных ученых: С. Глазьева, О. Иншакова, Г. Клейнера, Б. Кузнецова, Д. Львова, В. Маевского, Ю. Осипова, В. Полтеровича, И. Пригожина — и зарубежных исследователей: К. Маркса, Р. Нельсона, Д. Норта, Р. Рихтера, С. Уинтера, Э. Фуруботна, Г. Хакена, Й. Шумпетера и др.

Вопросам оценки эффективности функционирования банковских систем и различным аспектам и проблемам функционирования банковских учреждений посвящены труды Ф. Алескерова, А. Бергера, А. Гана,



Р. Гильфердинга, Е. Жукова, Ю. Львова, Г. Маклеода, И. Мамоновой, С. Монсеева, В. Солодкова, Д. Хамфри и др.

Теоретические и прикладные основы анализа условий функционирования банковской системы, в т.ч. институциональных, получили развитие в работах отечественных ученых: И. Бойко, А. Братко, С. Вуйменкова, И. Гиндина, В. Дмитриева-Мамонова, Е. Жукова, В. Зверева, Ю. Коробова, Л. Красавиной, О. Лаврушина, М. Пессель, А. Петрова, О. Роговой — и зарубежных исследователей: Э. Брегеля, Л. Иохансена, Р. Коуза, В. Лексиса, А. Маршалла, Х. де Сото, Т. Эггертсона.

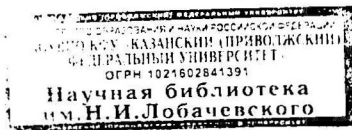
В экономической литературе большое внимание уделяется различным аспектам функционирования отдельных коммерческих банков. Однако развитие реальной экономики и, как следствие, усиление роли банковской системы указывает на необходимость ее комплексного рассмотрения в институциональном аспекте, а также поиска путей стабильного и устойчивого функционирования на основе институциональных преобразований.

Неполная изученность институциональных основ функционирования банковской системы России, влияния институциональных условий на ее эффективность, а также недостаточная степень разработанности проблемы ее институционального развития, тенденций и перспектив предопределили выбор темы диссертации, цель и задачи исследования.

Целью диссертационного исследования является теоретико-методическое обоснование институциональных условий повышения эффективности отечественной банковской системы на основе выявления ее устойчивых институциональных связей с государством и другими экономическими субъектами.

Указанная цель предполагает постановку и решение следующих задач:

— проанализировать трансформацию функциональных и структурных характеристик банков и банковских систем в процессе их эволюции;



- исследовать институциональные условия функционирования банковской системы и выявить ее положительные и отрицательные обратные связи с внешней средой;

- раскрыть сущностные характеристики банка как организации и банка как института;

- обосновать систему критериев для оценки эффективности банковской системы;

- разработать и применить методику оценки эффективности банковской системы России;

- аргументировать институциональные условия повышения эффективности банковской системы России.

Объект исследования — институциональные условия функционирования банковской системы в процессе эволюционных изменений в экономике России.

Предмет исследования — совокупность экономических отношений, противоречий, тенденций, определяющих формирование и реализацию институциональных условий функционирования банковской системы России и повышения ее эффективности.

Теоретико-методологической основой диссертационного исследования являются фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых по экономической теории, институциональной экономике, теории систем, экономической синергетике, теории финансов, банковскому делу. При реализации цели и задач исследования автор использовал как общенаучные методы: синергетический, институциональный, диалектический, конкретно-исторический, так и специальные экономико-статистические методы, методы информационно-логического моделирования.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили законы, законодательные и другие нормативные акты Президента и Правительства РФ; материалы периодической печати, отчеты Центрального банка РФ, официальные данные Федеральной службы государственной

статистики; данные официальных сайтов банков в информационной сети Интернет; программные документы Правительства РФ; материалы ассоциаций, рейтинговых агентств, научных конференций, семинаров, межбанковских конгрессов, научные доклады и отчеты.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:

1. Такие процессы и явления, как развитие городов, ремесел, ограниченность государственных денежных ресурсов, требовавшая привлечения в различные секторы экономики частных вложений, явились стимулами к эволюции банковских учреждений, процесс которой целесообразно разделять на этапы в соответствии с периодами доминирования того или иного технологического уклада. Анализ эволюции банковских систем показал, что на каждом этапе их развития происходит трансформация сущностных, структурных и функциональных характеристик: выполнение базовых функций перераспределения финансов; предоставление кредитов не только из собственных и привлеченных средств, но и путем занесения кредитов на счета клиентов; усиление концентрации банковского капитала; возникновение банковских монополий; постепенная переориентация с краткосрочных кредитов на все виды и формы предоставления кредитных ресурсов, прежде всего на долгосрочные инвестиции в основной капитал; возникновение специализированных банков; возрастание степени международного сотрудничества под влиянием объективной тенденции глобализации; расширение международной банковской деятельности, слияние банков как в международном масштабе, так и в пределах отдельных стран; унификация и стандартизация национальных законов о банковской деятельности в соответствии с международными стандартами; «миниатюризация» банков.

2. Институциональные условия функционирования банковской системы представляют собой совокупность экономических, политических и этических правил и норм («правил игры»), формирующих нормативно-

правовую (институциональную) среду, в которой осуществляется банковская деятельность. Институциональная среда включает в себя множество институтов и институциональных структур, регулирующих деятельность банковской системы в различных аспектах: хозяйственном, социальном, правовом, общегражданском.

Процесс функционирования банковской системы, как самоорганизующейся, осуществляется в определенных институциональных условиях, реализация которых проявляется через установление положительных и отрицательных обратных связей банковской системы с внешней средой, обуславливает ее эволюцию с периодами спадов и подъемов. Обратные связи представляют собой реакцию банковской системы на внешние воздействия со стороны государства и других экономических субъектов; эти связи прямо или косвенно оказывают на нее влияние (изменения в налоговом законодательстве, антиинфляционная политика, политика в сфере занятости, колебания спроса на банковские продукты и услуги и т.п.). Отрицательная обратная связь (рост процентной ставки по кредитам при снижении объемов кредитования, снижение процентных ставок по депозитам в связи с ростом объемов привлеченных вкладов и т.п.) имеет следствием консервацию системы, удержание ее в стационарном состоянии. Положительная обратная связь (банковские инновации, новые стандарты отчетности и т.п.) способствует прогрессивному развитию системы, приобретению новых качеств, формирующих потенциал позитивной трансформации. Соотношение положительных и отрицательных обратных связей, их скорость и масштабы определяют темп и вектор развития банковской системы.

3. Банк как организация (учреждение) представляет собой субъект экономической системы, основу которого образует единство содержания (предприятие) и формы (фирма), обеспечивающий производство и предложение на рынке банковских продуктов и услуг. Фирма как рыночная оболочка предприятия может содержать в себе несколько последних (например, филиалы отдельно взятого банка). Банк как институт представляет собой

функциональную модель всех банковских организаций — совокупность формальных и неформальных правил, норм и механизмов обеспечения их выполнения, которые связаны с установленной формой бизнес-поведения.

4. Оценка эффективности функционирования банка как организации предполагает его исследование с применением инструментария теории фирмы — расчета показателей рентабельности активов, рентабельности капитала, прибыли, доли рынка, соотношения активов и пассивов и др. Оценка эффективности деятельности банка как института предполагает анализ реализации им системы институциональных функций, которые являются исторически сложившимися и общими для всех банковских организаций. Институциональные функции банков заключаются в упорядочении, организации, регламентации процессов, связанных со следующими операциями банковских учреждений на микроуровне: аккумуляцией капитала, созданием нового капитала, созданием условий для осуществления платежей между экономическими агентами. Процесс организации движения денежных потоков направлен на рост привлекательности банковских продуктов и услуг для экономических субъектов. Возможность измерения результатов осуществления процесса упорядочения движения свободных денежных потоков в масштабах национальной экономики позволяет рассматривать реализацию институциональных функций банков в качестве критериев оценки эффективности банковской системы. Данные критерии характеризуют то, как соблюдается система формальных и неформальных правил в масштабах национальной экономики.

5. Разработанная методика оценки эффективности банковской системы России по критериям реализации банками институциональных функций направлена на выявление возможных функциональных нарушений (дисфункции) в деятельности банка как института. Ее применение позволило установить, что высокая эффективность функционирования отдельных банковских учреждений России в настоящее время (за исключением некоторых случаев членства банка в финансово-промышленной группе и / или при

активной поддержке государства в виде финансовой помощи) сочетается с неэффективностью банковской системы в целом, что снижает ее роль в развитии национальной экономики.

6. Эффективность банковской системы в целом обусловлена наличием и развитостью институциональных связей между государством и банками, а также между банками и другими хозяйствующими субъектами. Создание и закрепление указанных институциональных связей, направленных на реализацию банками системы институциональных функций, обеспечивает саморазвитие банковской системы и повышение ее эффективности. Это возможно посредством формирования и реализации необходимых для этого институциональных условий, структурированных по уровням хозяйствования (микроэкономический и макроэкономический). Институциональные условия повышения эффективности банковской системы России на микроэкономическом уровне включают: стимулирование и поддержку конкуренции, свободы принятия решений в рамках достижения целей экономической деятельности конкретными банками. Институциональные условия на макроэкономическом уровне включают: повышение суммы страхового возмещения по вкладам; введение системы безотзывных вкладов; формирование государством залогового фонда как инструмента обеспечения обязательств по кредитам банков; создание дополнительной защиты для владельцев банковских карт; повышение ответственности аудиторских компаний за результаты проверок потенциальных клиентов банков; изменения в судебном делопроизводстве в целях упрощения процедуры истребования долгов.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:

— на основе анализа эволюции банков и банковских систем выявлена трансформация их структурных и функциональных характеристик в аспекте экономических циклов (от выполнения базовых функций перераспределения финансов до концентрации банковского капитала; от распространения универсальных банков в различных странах до возникновения

специализированных банков, создания международных банковских организаций, расширения международной банковской деятельности);

— выявлены положительные (банковские инновации, новые стандарты предоставления отчетности) и отрицательные (снижение процентных ставок по депозитам в связи с ростом объемов привлеченных вкладов, рост процентной ставки по кредитам при снижении объемов кредитования и т.п.) обратные связи банковской системы с внешней средой, соотношение которых определяет институциональные условия ее функционирования и оказывает влияние на вектор ее развития;

— раскрыта сущностная характеристика банка как организации (субъект экономической системы, основанный на единстве предприятия и фирмы для производства и предложения банковских продуктов и услуг) и банка как института (совокупность формальных и неформальных правил, а также механизмов их выполнения, которые связаны с установленной формой бизнес-поведения), что позволило выработать критерии повышения эффективности банковской системы;

— обоснована система институциональных функций банка по упорядочению, организации и регламентации процессов движения свободных денежных потоков в масштабах национальной экономики, связанных с аккумуляцией капитала, формированием нового капитала, созданием условий для осуществления платежей между экономическими агентами, реализацию / нереализацию которых предложено рассматривать в качестве критериев оценки эффективности банковской системы;

— разработана методика оценки эффективности банковской системы России, отличительной особенностью которой является компаративный и дескриптивный анализ реализации банками системы институциональных функций; апробация методики позволила определить совокупность и последовательность реализации институциональных условий повышения эффективности банковской системы России;

— систематизированы и дополнительно аргументированы необходимостью создания и развития положительных обратных связей банковской системы с внешней средой институциональные условия повышения эффективности банковской системы России, реализация которых позволит устранить противоречие между эффективностью отдельных банковских организаций и неэффективностью банковской системы в целом, а также будет способствовать выполнению банками системы институциональных функций.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в возможности использования теоретических выводов для развития институциональной экономической теории, теоретического обоснования стратегии развития банковской системы России, а также применения практических рекомендаций органами законодательной и исполнительной власти страны при разработке программ безопасного и устойчивого функционирования банковской системы, при корректировке направлений стратегии ее развития, при осуществлении институциональных преобразований в целях повышения ее эффективности, роста доверия в целом к банковской системе.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Отраженные в работе научные положения, выводы и результаты соответствуют области исследований специальности 08.00.01 — экономическая теория:

пункту 1.4. «Институциональная и эволюционная экономическая теория: социально-экономические альтернативы» — выявление трансформации структурных и функциональных характеристик банков и банковских систем; определение обратных связей банковской системы с внешней средой; уточнение сущностных характеристик банка как организации и как института; обоснование институциональных функций банка; разработка методики оценки эффективности банковской системы; обоснование институциональных условий повышения эффективности банковской системы России на современном этапе.

Апробация результатов исследования. Полученные на различных этапах исследования выводы и результаты представлялись научной общественности в выступлениях, обсуждались на международных, всероссийских конференциях, научных сессиях в 2009—2011 гг. в Волгограде, Москве, Одессе, Пензе, Перми, Ростове-на-Дону, Саратове.

Основные положения работы используются в процессе преподавания дисциплин «Экономическая теория», «Институциональная экономика», «Макроэкономика» в Волгоградском государственном университете.

Публикации. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в шести публикациях автора, в том числе в двух статьях, опубликованных в журналах и изданиях, рекомендованных ВАК РФ. Общий объем публикаций — 2,1 п.л., в том числе авторских 1,8 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 191 наименования и 20 приложений. Объем работы 196 страниц. Работа содержит табличный и графический материал (15 таблиц и 30 рисунков).

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы диссертации, проанализирована степень ее научной разработанности, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, выделены основные положения, выносимые на защиту, дана характеристика научной новизны, теоретической и практической значимости работы.

В **первой главе «Институциональные основы функционирования банков в экономической системе»** представлены основные этапы эволюции банковских систем, проанализирована историческая трансформация структурных и функциональных характеристик развития банковских систем в аспекте экономических циклов, определены институциональные условия функционирования банковских систем.

Исследование эволюции банков и банковских систем свидетельствует о том, что с XVIII в. экономики различных стран мира стали опираться на вполне сформированную банковскую систему, в которой банки, с одной стороны, проявляли себя как «институт», закрепляющий нормы и правила хозяйственной жизнедеятельности, а с другой стороны, функционировали в соответствии со сложившимися институциональными условиями. Именно с этого периода, на наш взгляд, можно говорить о самоорганизующейся банковской системе, в функционировании которой можно обнаружить смену циклов деловой конъюнктуры «подъем-спад» в рамках колебательного режима.

Под институциональными условиями функционирования банковской системы в диссертации понимается совокупность экономических, политических и этических правил и норм, формирующих нормативно-правовую (институциональную) среду, в которой осуществляется банковская деятельность. Институциональная среда включает в себя совокупность взаимоувязанных институтов и институциональных структур, регулирующих деятельность банковской системы. Институты направляют деятельность экономических субъектов, устанавливая пределы, координируя взаимодействия, ограничивая и принуждая к определенному экономическому поведению.

Таким образом, обеспечение взаимодополняющих, непротиворечивых институциональных условий осуществления банковской деятельности является целью функционирования институциональной среды.

Анализ эволюции банковской системы в аспекте экономических циклов Н. Кондратьева, который заключался в сопоставлении периодов доминирования технологических укладов и этапов развития банковских систем, позволил установить, что смена технологических укладов с некоторыми временными погрешностями соответствует переходу банковских систем на новый качественный уровень, этап развития. В рамках первого этапа (1770—1830 гг.) банки стали выполнять базовые функции перераспределения финансов, а также аккумуляирования денежных средств. На втором этапе (1830—1880 гг.)

важнейшей функцией банков становится посредничество в кредитных платежах. Банки начинают предоставлять кредиты не только из собственного и привлеченного капитала, но и путем занесения кредитов на счета клиентов. Третий этап (1880—1930 гг.) характеризовался усилением концентрации банковского капитала и возникновением банковских монополий. От функции посредничества в платежах и кредитах банки переходят к постоянному кредитованию отраслей и предприятий. При этом происходит их переориентация с краткосрочных кредитов на все виды и формы предоставления кредитных средств, прежде всего на долгосрочные инвестиции в основной капитал. Четвертый этап (1930—1980 гг.) характеризуется возрастающей степенью международного сотрудничества банков под влиянием процесса глобализации. В рамках пятого этапа (1980 г. — настоящее время) происходит расширение международной банковской деятельности, слияние банков как в международном масштабе, так и в пределах отдельных стран. Прослеживается тенденция унификации и стандартизации национальных законов о банковской деятельности в соответствии с международными стандартами. Важной мировой тенденцией, относящейся к пятому этапу и имеющей место в начале XXI века, можно назвать «миниатюризацию» банков.

Сопоставление временных рамок «длинных волн» Н. Кондратьева с этапами развития банковских систем позволило также выявить положительные и отрицательные обратные связи банковской системы с внешней средой. Данные связи способствуют эволюции банковской системы с периодами подъемов и спадов, приобретению новых качественных свойств и в целом характеризуют банковскую систему как самоорганизующуюся. Воздействие внешней по отношению к банковской системе среды может заключаться в изменении курса валют, изменении учетной ставки и др. Отрицательная обратная связь выражается в росте процентной ставки по кредитам при снижении объемов кредитования, снижении процентных ставок по депозитам в связи с ростом объемов привлеченных вкладов и т.п. Она имеет следствием консервацию системы, удержание ее в стационарном состоянии, препятствует

ее развитию, переходу в новое качественное состояние. Положительная обратная связь (инновации, новые стандарты предоставления отчетности, институциональные связи и отношения, решающие задачу инфраструктурного обеспечения экономического развития и т.п.) способствует развитию системы, приобретению новых качеств, формирующих потенциал трансформации. Установлено, что соотношение положительных и отрицательных обратных связей определяет вектор и темп экономического развития. В настоящее время действие положительной обратной связи банковской системы, формирующее потенциал позитивной трансформации, заключается в проявлении тенденции «миниатюризации» банков, в унификации и стандартизации национальных законов о банковской деятельности в соответствии с международными требованиями, в усилении роли международных финансовых институтов, влияющих на развитие национальных банковских систем.

Во второй главе «Институциональный и синергетический подходы к исследованию банковской системы» показано, как применение институционального и синергетического подходов позволило исследовать сущностные характеристики банка как организации и банка как института в экономической системе, а также обосновать критерии оценки эффективности банковской системы, которыми являются реализация / нереализация институциональных функций банков.

Банк в экономической системе целесообразно рассматривать с позиций двух уровней анализа. Первый уровень базируется на применении инструментария теории фирмы и предполагает исследование с точки зрения микроэкономики. С этих позиций возможно определить банк как организацию, которая решает ряд прикладных задач, определяемых приоритетами своей политики, стремится удовлетворить свои собственные (корпоративные) интересы: получение прибыли, формирование клиентской базы, поддержание определенного уровня рентабельности, достижение других экономических целей, зависящих от условий конкурентной среды. Банковская деятельность имеет экономический характер, ей присущ риск. Банк является субъектом,

обладающим экономической и юридической самостоятельностью, банковские операции осуществляются с учетом личной ответственности его сотрудников. В этом смысле деятельность банка отличается от деятельности других организаций лишь своей спецификой. Отдельные банки не ставят целью своей деятельности обеспечение устойчивости банковской системы в целом.

Рассмотрение в диссертационной работе банка в качестве института позволило определить его как совокупность формальных и неформальных правил, норм и механизмов обеспечения их выполнения (нормы, определяющие права и ответственность банка и клиента; устанавливающие сроки выполнения операций по счету; предусматривающие платность услуг банка и др.), которые связаны с установленной формой бизнес-поведения. Поэтому мы можем говорить об институте банка в США, институте банка в Японии, институте банка в России и т.д. В каждом из этих примеров банк как институт будет отличаться своими характеристиками, условиями функционирования, формирующими ту или иную форму бизнес-поведения. Исследование банка как института позволило выявить общие черты, тенденции развития, качественные характеристики, присущие совокупности банков в экономике.

Оценка функционирования банков с позиций их эффективности по уровням анализа проведена следующим образом: 1) банк как институт и как организация работают эффективно; 2) банк как организация эффективен, как институт — нет; 3) банк как организация неэффективен, как институт эффективен; 4) банк как организация и как институт неэффективен. Третий и четвертый варианты могут иметь место при активной поддержке государства в виде финансовой помощи, а также в случаях когда банк является членом ФПГ.

Являясь элементом экономической системы и работая на рынке, отдельные банковские организации могут функционировать эффективно. Однако это не означает, что деятельность банка как института (с точки зрения влияния его на организацию функционирования и развитие банковской системы и экономической системы в целом) будет также эффективной.

В работе обосновано, что эффективность банковской системы определяется посредством реализации институциональных функций банками на макроуровне. Функции, исторически закрепленные за банками, общие для всех банковских организаций и определяющие принадлежность банка к институту, являются институциональными. Они представляют собой комплекс экономических отношений, обеспечивающих организацию, регламентацию, упорядочение процессов, связанных со следующими операциями банков на микроуровне: аккумуляцией капитала, созданием нового капитала, созданием условий для осуществления платежей между экономическими агентами. Процесс упорядочения осуществляется через реализацию механизма принуждения, основанного на совокупности формальных и неформальных правил (процентные ставки по банковским продуктам, условия выдачи кредитов, развитость филиальной сети, режим работы отделения банка, уровень доверия и др.). Организация и регламентация как процессы направлены на достижение результата: рост привлекательности банковских продуктов и услуг для экономических субъектов. Поэтому оценивать эффективность банковской системы России необходимо по критериям, в качестве которых следует принимать реализацию институциональных функций банков. Данные критерии показывают, как функционирует система формальных и неформальных правил, регламентирующих выполнение микроэкономических функций банков.

Следствием реализации указанных институциональных функций банков, определяющих эффективность механизма межотраслевого перелива капитала, является достижение стратегической цели — экономического развития страны. Наличие дисфункций в работе института банка означает дезорганизацию, слабую регламентацию процесса упорядочения движения денежных средств в масштабах национальной экономики, влекущих за собой уменьшение роли банка как института в экономической системе.

В третьей главе «Формирование институциональных условий повышения эффективности банковской системы России» разработана и апробирована на примере России методика оценки эффективности банковской

системы, что позволило предложить основные направления институциональных преобразований на современном этапе в целях ее повышения.

При наличии у экономического субъекта временно свободных денежных средств имеется ряд альтернатив их вложения. Эффективность банковской системы в целом означает, что значительная доля временно свободных денежных средств экономических субъектов в масштабах экономики будет аккумулироваться именно в банковском секторе. Иначе отдельные банковские организации, работая прибыльно с точки зрения микроэкономики, не обеспечивают привлекательных условий сбережения для организаций и физических лиц, что свидетельствует о неэффективности банковской системы.

При заимствовании денежных средств у экономического субъекта также имеется ряд альтернатив: кредитование в банке, заем у небанковского предприятия, заем у государства. Эффективность банковской системы будет означать, что значительная роль в заимствовании денежных средств принадлежит именно банковскому сектору. Неэффективность означает низкую привлекательность условий кредитования, что будет способствовать снижению степени реализации институтом банка функции, направленной на организацию движения свободных денежных потоков в целях создания нового капитала банками на микроуровне.

Для выявления мер оперативного воздействия на банковскую систему в целях повышения ее устойчивости и стабильности предлагается методика многофакторной оценки эффективности банковской системы России, обеспечивающая анализ, мониторинг и прогнозирование ее развития с учетом реально сложившихся экономических тенденций. Данная методика направлена на оценку реализации банками системы институциональных функций, обеспечивающих организацию, регламентацию, упорядочение процессов, связанных с реализацией банками своих операций на микроуровне. Методика апробирована проведением многофакторной оценки уровня развития банковской системы России за период с 2000 по 2009 гг.

Первый этап оценки включает дескриптивный и компаративный анализ статистических и аналитических материалов в динамике, характеризующий эффективность функционирования банковской системы. На данном этапе вся совокупность исследуемых показателей была сгруппирована в соответствии с оценкой реализации той или иной институциональной функции банка. Первый блок предполагает оценку реализации институциональной функции организации процесса аккумуляции капитала и включает следующие показатели: вклады банковского сектора; доля вкладов в структуре пассивов банковской системы; уровень сберегательной квоты; размер вклада на душу населения; структурированный показатель денежной массы; средневзвешенные сроки банковских вкладов; показатель реальной доходности по банковским вкладам (физических лиц и нефинансовых организаций). Второй блок позволяет оценить реализацию институциональной функции организации процесса создания нового капитала и включает следующие показатели: реальная стоимость банковских кредитов (физических лиц и нефинансовых организаций); совокупные активы банковского сектора; структурированный показатель инвестиций; кредиты банковского сектора; доля кредитов в структуре активов банковской системы; средневзвешенные сроки банковского кредита. Третий блок предполагает оценку реализации институциональной функции создания условий для осуществления платежей между экономическими агентами и включает следующие показатели: развитость банковской инфраструктуры, банковских продуктов и услуг; доля безналичных операций в розничном товарообороте. Четвертый блок позволяет оценить реализацию всех институциональных функций банков одновременно и включает следующие показатели: количество банков на 100 000 населения; концентрация активов банковского сектора; степень удовлетворения потребности в банковских институтах.

Для выявления и обоснования положительных и отрицательных тенденций развития банковского сектора России на современном этапе производится расчет среднегодовых темпов прироста используемых в методике

показателей (табл.1), осуществляется оценка их динамики, а также сравнение с показателями развития банковских систем ведущих зарубежных стран.

Таблица 1

**Система показателей оценки эффективности банковской системы России
за период с 2000 по 2009 гг.**

Динамика показателей	Среднегодовой темп прироста, %
Положительное влияние	
Рост вкладов (физ. лиц и нефинансовых организаций) банковского сектора, млрд. руб. (X_1)	34,7
Увеличение реальной доходности по банковским вкладам (физ. лица), % (X_2)	19,9
Увеличение реальной доходности по банковским вкладам (нефинансовые организации), % (X_3)	33,6
Увеличение доли безналичных операций в розничном товарообороте, % (X_4)	17,3
Увеличение доли вкладов в структуре пассивов, % (X_5)	1,7
Повышение размера вклада на душу населения, руб.	37,3
Рост совокупных активов банковского сектора, млрд. руб. (X_6)	32,3
Увеличение объемов кредитования, включая просроченную задолженность, млрд. руб. (X_7)	38,7
Увеличение средневзвешенных сроков банковских вкладов (X_8)	12,1
Увеличение средневзвешенных сроков банковского кредита (X_9)	3,3
Повышение уровня сберегательной квоты, % (X_{10})	4,6
Отрицательное влияние	
Относительно низкое значение степени удовлетворения потребности в банковских институтах (эталон — 75%) (Z_1)	2,3
Снижение количества банков на 100 000 населения, ед.	-1,9
Неразвитость банковской инфраструктуры, банковских продуктов и услуг	не рассчитывался
Высокая доля наличных денежных средств в обращении (структурированный показатель денежной массы) (приведены данные по наличной денежной массе), % (Z_2)	-2,9
Рост реальной стоимости банковских кредитов (домашние хозяйства), % (Z_3)	36,0
Снижение доли кредитов в структуре активов, % (Z_4)	4,8
Рост концентрации активов банковского сектора, % (Z_5)	0,5
Уменьшение доли кредитов банков в структуре инвестиций в основной капитал (структурированный показатель инвестиций), % (Z_6)	13,9
Рост реальной стоимости банковских кредитов (фирмы), % (Z_7)	74,5

На втором этапе с целью количественного описания взаимосвязи показателей эффективности функционирования банковской системы России и

динамики развития национальной экономики проведен корреляционно-регрессионный анализ и построены регрессионные модели.

Результатом данного этапа является построение регрессионной модели, устанавливающей значимость (меру линейной зависимости) влияния групп положительных и отрицательных тенденций на показатель ВВП на душу населения посредством выявления линейно-аналитической зависимости по показателям, позволяющим оценить реализацию институциональных функций банков.

Многофакторные регрессионные модели были построены для показателей, динамика которых характеризует положительное влияние, и отдельно для показателей, динамика которых иллюстрирует отрицательное влияние и негативные явления в банковской системе России, представляющие собой соответственно линейные множественные регрессионные модели от представленных факторов:

$$Y_{\text{пол}} = 20045 - 3X_1 + 1127,2X_2 - 155X_3 - 928X_4 - 564X_5 + 4X_6 - 3X_7 - \\ - 124X_8 + 165X_9 + 1306X_{10};$$

$$Y_{\text{отр}} = -53582 - 116Z_1 + 12Z_2 + 48Z_3 - 104Z_4 + 629Z_5 + 1002Z_6 - 309Z_7.$$

Значения коэффициентов Фишера для построенных моделей ($F_1=18,32$ и $F_2=14,25$ соответственно) показывают статистическую значимость используемых показателей.

Значения коэффициентов множественной детерминации для групп показателей, характеризующих отрицательное и положительное влияние ($R^2=0,998$ и $R^2=0,994$ соответственно), свидетельствуют о том, что: 99,8% и 99,4% общей вариации результативного признака объясняется вариацией факторных признаков; между динамикой показателя ВВП на душу населения и общими тенденциями развития банковской системы России наблюдается весьма высокая сила связи согласно шкале Чеддока; наблюдается преобладание совокупности влияния отрицательных тенденций над совокупностью влияния положительных тенденций.

Исследование, проведенное на основе разработанной методики, показало наличие взаимосвязи между качественными показателями функционирования банковской системы и уровнем ВВП на душу населения и позволило сделать вывод о преобладании в настоящее время негативных тенденций в развитии банковского сектора России, что свидетельствует о неэффективности банка как института.

Кроме того, в диссертации проведен анализ количественных параметров деятельности российских банковских организаций (рентабельности капитала, рентабельности активов, их сравнение с рентабельностью активов других видов экономической деятельности, а также агрегированного показателя эффективности банковских систем России и стран ЦВЕ), который позволил сделать вывод об их эффективности с позиций микроэкономики.

Таким образом, текущее состояние банковских учреждений в России характеризуется противоречием, которое заключается в эффективности функционирования отдельных банковских организаций и неэффективности банковской системы в целом.

Эффективность работы отдельных банковских организаций в сочетании с неэффективностью банковской системы приводит к возникновению риска ее разрушения. В свою очередь, эффективность всей системы обусловлена институциональными связями между государством и банками, с одной стороны, и между банками и хозяйствующими субъектами, с другой стороны. От развитости указанных институциональных связей будет зависеть направленность деятельности каждой отдельной банковской организации на успешное и эффективное функционирование банковской системы в целом. Образование и закрепление новых институциональных связей и механизмов на макроуровне обеспечивает саморазвитие банковской системы и ее самоорганизацию. Осуществление данного процесса возможно посредством формирования и реализации институциональных условий.

Предлагаемая в работе система институциональных условий повышения эффективности банковской системы направлена на актуализацию и

стимулирование выполнения банками институциональных функций, повышение результативности процесса упорядочения движения свободных денежных потоков, организации, регламентации процедур, связанных с выполнением банками своих операций на микроуровне. Институциональные условия целесообразно структурировать по уровням хозяйствования: мегауровень, макроуровень, микроуровень (табл. 2). В основе создания институциональных условий для повышения эффективности банковской системы России лежат развитие законодательных инициатив, формирование института доверия к банковской системе, направленные на стимулирование как банков к реализации ими институциональных функций, так и хозяйствующих субъектов для построения эффективных экономических отношений с банковской системой в целом.

На микроэкономическом уровне хозяйствования применение жестких, централизованных, регламентирующих процедур, определяющих функционирование банков, не является приоритетным. Институциональные условия на макроуровне хозяйствования направлены на развитие институциональных связей между банковской системой, государством и хозяйствующими субъектами. Это предполагает создание специализированных институтов, в том числе банковских, применение законодательных инструментов, направленных на эффективное функционирование банковских институтов.

Объединение институциональных условий в систему обусловлено тем, что они связаны друг с другом, направлены на снижение банковских рисков, повышение уровня доверия к банковской системе, упрощение процедур взаимодействия российских банков с международными кредитно-финансовыми институтами, формирование пассивов банковского сектора. Положительный эффект от их осуществления может быть достигнут только в случае реализации всех мер одновременно.

**Институциональные условия повышения эффективности
банковской системы России**

Уровень хозяйствования	Институциональные условия	Институциональные функции, на которые осуществляется преимущественное воздействие		
		F ₁	F ₂	F ₃
Микро	Стимулирование конкуренции; выработка новейших единых российских нормативов и стандартов ведения бухгалтерской отчетности	√	√	√
Микро	Создание региональных, межрегиональных ассоциаций, этических кодексов, разъяснительных информационных ресурсов	√	√	√
Микро	Соглашение о взаимном использовании банкоматов, реализация проекта создания консолидированной инфраструктуры			√
Макро	Повышение суммы страхового возмещения по вкладам	√		
Макро	Введение безотзывных вкладов	√		
Макро	Формирование залогового фонда		√	
Макро	Создание дополнительной защиты владельцев пластиковых счетов, развитие рынка платежных карт			√
Макро	Повышение ответственности аудиторских компаний за результаты проверок, изменение механизма по снижению/перераспределению риска		√	
Макро	Изменения в судебном делопроизводстве в целях упрощения процедуры истребования долгов		√	
Макро	Законодательные ограничения на осуществление лицами предпринимательской деятельности в случае банкротства, невозврата кредита		√	
Макро	Повышение роли БКИ, формирование независимого источника получения информации		√	
Макро	Формирование независимых рейтинговых агентств, наблюдательных советов	√	√	√
Мега	Переход на международные стандарты банковской деятельности, создание специализированных институтов	√	√	√
Мега	Взаимодействие с международными кредитно-финансовыми институтами	√	√	√

Примечание: F₁ — институциональная функция организации аккумуляции капитала; F₂ — институциональная функция организации создания нового капитала; F₃ — институциональная функция создания условий для осуществления платежей между экономическими агентами.

В заключении сформулированы основные выводы исследования, в которых отражена эволюция функциональных, сущностных и структурных характеристик банка как организации и банка как института в экономической системе на основе анализа институциональных условий его функционирования и обратных связей с внешней средой, представлена и апробирована методика оценки эффективности банковской системы России, что позволило предложить институциональные условия повышения эффективности банковской системы России на современном этапе.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Захаров, А.О. Система институциональных ролей банков в экономике / А.О. Захаров // *Тегга Есоnотісuѕ* («Пространство экономики»). — 2010. — Т. 8. — № 2 (часть третья). — С. 13—18 (0,45 п.л.).

2. Захаров, А.О. Мотивационный механизм повышения эффективности функционирования банковских институтов в России / А.О. Захаров // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. — 2011. — № 15 (108). — С. 1—10 (0,56 п.л.).

3. Захаров, А.О. Синергетический подход к исследованию эффективности банковской системы России / А.О. Захаров // VII Ежегодная научная конференция студентов и аспирантов базовых кафедр Южного научного центра РАН : тезисы докладов (11—25 апреля 2011 г., г. Ростов-на-Дону). — Ростов н/Д.: Изд-во ЮНЦ РАН, 2011. — С. 299—300 (0,1 п.л.).

4. Захаров, А.О. Мотивационный механизм как фактор роста эффективности института банка в России / А.О. Захаров // *Управление современным инновационным обществом в посткризисный период (экономические, социальные, философские, правовые аспекты) : материалы международной научно-практической конференции (27 декабря 2010 г.): В 5—ти частях. — Ч. 2.* — Саратов: Изд-во «КУБиК», 2010. — С. 185—187 (0,18 п.л.).

5. Захаров, А.О. Банковские инновации как фактор развития кредитно-финансовых институтов / А.О. Захаров // Мировая экономика и финансы : материалы научной сессии. Выпуск 4. Волгоград, 26—30 апреля 2010. — Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2010. — С. 488—493 (0,3 п.л.).

6. Захаров, А.О. Этапы развития банковских институтов и экономические циклы: сопоставление и взаимосвязь / А.О. Захаров // Материалы Всеукраинской научно-практической конференции молодых ученых и студентов, 26—27 ноября 2009 г.: В 4 т. — Т. 4. — Днепрпетровск, 2009. — С. 53—58 (0,51 п.л.).

Подписано в печать 29.08 2011 г. Формат 60×84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 1,25.
Тираж 130 экз. Заказ 273.

Издательство Волгоградского государственного университета.
400062 Волгоград, просп. Университетский, 100.
E-mail: izvolgu@volsu.ru